

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 27.11.2024 14:26:15

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Анализ предпринимательского риска**

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность 38.03.01.09 "Бизнес-анализ и прогнозирование в организации"

Для набора 2022 года

Квалификация  
Бакалавр

**КАФЕДРА      Анализ хозяйственной деятельности и прогнозирование****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	44	44	44	44
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Гончарова Л.В.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор    Усенко Л.Н.

Методический совет направления: к.э.н., доцент Андреева О.В.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование у обучающихся основы управления рисками организации при проведении работ по бизнес-анализу, использование инструментария управления рисками, владение источниками аналитических данных для расчета и анализа экономических показателей организации
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-7: Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации</b>
<b>ПК-9: Способен на основе типовых методик и/или техник бизнес-анализа, анализа документов рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность организации</b>

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
- инструменты, техники, методики бизнес-анализа и анализа документов для общей оценки деятельности организации, а также классифицировать риски (соотносится с индикатором ПК-7.1) и методики бизнес-анализа и анализа документов для общей оценки деятельности организации в целях использования полученных сведений для принятия управленческих решений (соотносится с индикатором ПК-9.1)
<b>Уметь:</b>
- выявлять, регистрировать, классифицировать риски, выбирать методы и инструменты управления рисками, оценивать вероятность возникновения рисков (соотносится с индикатором ПК-7.2), выявлять и описывать возможные последствия от рисков для организации при реализации решения, формировать мероприятия по их минимизации/недопущению, формулировать аналитические выводы, проводить мониторинг экономических показателей, выявлять и оценивать тенденции их изменения (соотносится с индикатором ПК- 9.2)
<b>Владеть:</b>
- навыками анализа и содержательно интерпретировать полученные результаты бизнес-анализа необходимые для управления рисками (соотносится с индикатором ПК- 7.3), владеть навыками принятия стратегических решений в области предпринимательской деятельности в условиях риска, разработки мероприятий по недопущению и/или минимизации последствий риска (соотносится с индикатором ПК-9.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Характеристика предпринимательской деятельности и место риска в ней

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1. Особенности предпринимательства в России 1.1. Признаки предпринимательской деятельности. 1.2. Содержание предпринимательской деятельности. 1.3. Формы предпринимательства. 1.4. Внутрифирменное предпринимательство. 1.5. Культура предпринимательства. 1.6. Национальный стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 31000-2019 / Лек /	7	2	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6, Л2.7
1.2	Тема 1. Особенности предпринимательства в России 1.1. Признаки предпринимательской деятельности. 1.2. Содержание предпринимательской деятельности. 1.3. Формы предпринимательства. 1.4. Внутрифирменное предпринимательство. 1.5. Культура предпринимательства. 1.6. Национальный стандарт РФ Р ИСО 31000 2019 / Пр /	7	4	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
1.3	Особенности предпринимательства в России Подготовка рефератов с использованием программ libreoffice и информационных программ Консультант + , Базы данных Ростовстата / Ср /	7	10	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
1.4	Тема 2. Понятие и виды рисков 2.1 Сущность предпринимательского риска. 2.2 Классификация предпринимательских рисков. 2.3. Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска. 2.4. Управление рисками и их «нейтрализация» / Лек /	7	4	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
1.5	Тема 2. Понятие и виды рисков 2.1 Сущность предпринимательского риска. 2.2 Классификация предпринимательских рисков. 2.3. Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска. 2.4. Управление рисками и их	7	8	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7

	«нейтрализация» / Пр /				
1.6	Понятие и виды рисков Подготовка рефератов с использованием программ libreoffice и информационных программ Консультант + , Базы данных Ростовстата, СПАРК Проверка контрагента / Ср /	7	10	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
<b>Раздел 2. Методы анализа предпринимательского риска</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 3 Классификация областей предпринимательского риска 3.1.Безрисковая область. 3.2.Область допустимого риска. 3.3.Область кризиса. 3.4.Область катастрофы. / Лек /	7	4	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.2	Тема 3 Классификация областей предпринимательского риска 3.1.Безрисковая область. 3.2.Область допустимого риска. 3.3.Область кризиса. 3.4.Область катастрофы. / Пр /	7	8	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.3	Классификация областей предпринимательского риска Подготовка рефератов с использованием программ libreoffice и информационных программ Консультант + , Базы данных Ростовстата / Ср /	7	10	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.4	Тема 4 Количественный и качественный анализ предпринимательского риска.4.1. Качественные методы анализа предпринимательского риска. 4.2.Количественные методы анализа предпринимательского риска / Лек /	7	12	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.5	Тема 4 Количественный и качественный анализ предпринимательского риска.4.1. Качественные методы анализа предпринимательского риска. 4.2.Количественные методы анализа предпринимательского риска / Пр /	7	6	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.6	Количественный и качественный анализ предпринимательского риска Подготовка рефератов с использованием программ libreoffice и информационных программ Консультант + , Базы данных Ростовстата / Ср /	7	6	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.7	Тема 5. Экономический анализ в управлении предпринимательскими рисками 5.1.Как осуществляется процесс управления риском в промышленности? 5.2.Методы анализа и снижения кредитного риска. 5.3.В чем суть понятия «удержание риска»? Основные способы снижения риска 5.4 Фондовое и нефондовое страхование? Что такое самострахование? 5.5. Основные элементы алгоритма процесса организации страхования предпринимательских рисков. / Лек /	7	10	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.8	Тема 5. Экономический анализ в управлении предпринимательскими рисками 5.1.Как осуществляется процесс управления риском в промышленности? 5.2.Методы анализа и снижения кредитного риска. 5.3.В чем суть понятия «удержание риска»? Основные способы снижения риска 5.4 Фондовое и нефондовое страхование? Что такое самострахование? 5.5. Основные элементы алгоритма процесса организации страхования предпринимательских рисков. / Пр /	7	6	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.9	Экономический анализ в управлении предпринимательскими рисками Подготовка рефератов с использованием программ libreoffice и информационных программ Консультант + , Базы данных Ростовстата / Ср /	7	8	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
2.10	/ Экзамен /	7	36	ПК-7, ПК-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1,

					Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7
--	--	--	--	--	---------------------------------

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Рацбургская Л. В., Соловьева Д. В.	Коммуникативные риски в современном медийном словотворчестве: учебное пособие	Москва: ФЛИНТА, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=611381">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=611381</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Тавгень, Е. О., Шведко, П. В., Вразалица, А. А., Гурского, В. Л.	Экономика зарубежных стран: Азия. Перспективы и риски внешнеторгового сотрудничества	Минск: Белорусская наука, 2021	<a href="https://www.iprbookshop.ru/119269.html">https://www.iprbookshop.ru/119269.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Земсков, В. В., Синявский, Н. Г.	Предпринимательские риски в российской экономике: учебное пособие для бакалавриата	Москва: Прометей, 2021	<a href="https://www.iprbookshop.ru/125622.html">https://www.iprbookshop.ru/125622.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Илюха Сергей	Жесткие коммерческие переговоры. Как прочитать оппонента и просчитать все риски. — (Серия «Бизнес-психология»)	Санкт-Петербург: Питер, 2021	<a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=373523">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=373523</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.5	Войтоловский Н. В., Калинина А. П., Мазурова И. И., ред.	Комплексный экономический анализ предприятия. (Серия «Учебник для вузов»).	Санкт-Петербург: Питер, 2021	<a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=377349">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=377349</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Акулов В. Б.	Финансовый менеджмент: учебное пособие	Москва: ФЛИНТА, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=83534">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=83534</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Черутова М. И.	Финансовый менеджмент: учебное пособие	Москва: ФЛИНТА, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=93656">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=93656</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Коробова, О. В., Синельников, А. В., Рубанов, А. М., Золотарева, Г. М.	Финансовый менеджмент. Формирование и использование финансовых ресурсов: учебное пособие для студентов, бакалавров и магистров экономических специальностей	Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2015	<a href="https://www.iprbookshop.ru/64613.html">https://www.iprbookshop.ru/64613.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.4		Российский экономический журнал: журнал	Москва: Академия менеджмента и бизнес-администрирования, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=613847">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=613847</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Рассказова, Е. Е.	Финансовый менеджмент. Ч.1: учебное пособие	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ), 2021	<a href="https://www.iprbookshop.ru/122151.html">https://www.iprbookshop.ru/122151.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6	Рассказова, Е. Е.	Финансовый менеджмент. Ч.2: учебное пособие	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ), 2021	<a href="https://www.iprbookshop.ru/122152.html">https://www.iprbookshop.ru/122152.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.7	Бахрамов Ю. М., Глухов В. В.	Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. 2-е изд. Стандарт третьего поколения. — (Серия «Учебник для вузов»).	Санкт-Петербург: Питер, 2021	<a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=377398">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=377398</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Консультант +  
База статистических данных Росстата <http://www.gks.ru/>  
СПАРК Проверка контрагента <http://www.spark-interfax.ru/>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС  
libreoffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## 1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

## 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-7: Способен выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации			
З- инструменты, техники, методики бизнес-анализа и анализа документов для общей оценки деятельности организации, а также классифицировать риски	Раскрывает содержание источников аналитических данных, т.е. отчетность, которую можно использовать для расчета и анализа экономических показателей, позволяющих изучать и классифицировать риски. Применяет различные информационные источники при подготовке к экзамену	Полнота и содержательность ответов на вопросы в ходе проведения коллоквиума; целенаправленность поиска и отбора информации при выполнении тестового задания. Полнота и содержательность ответов на экзаменационные вопросы.	К-коллоквиум (1-46), Т –тест (1-30) Р-реферат (1-22), КР-контрольная работа (1-2) ЭВ- экзаменационные вопросы (1-34)
У- выявлять, регистрировать, классифицировать риски, выбирать методы и инструменты управления рисками, оценивать вероятность возникновения рисков; - выявлять и описывать возможные последствия от рисков для организации при реализации решения, формировать мероприятия по их минимизации/недопущению	Демонстрирует умение провести отбор тех показателей, которые наиболее полно отразят особенности деятельности предприятия, уровень риска, правильности расчета показателей и их интерпретации в ходе выполнения расчётных заданий, индивидуального проекта	Соответствие представленной в ответах информации, материалам лекций и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; умение использовать ее для решения расчетных заданий; подготовке реферата и индивидуального проекта, умение пользоваться дополнительной литературой	К-коллоквиум (1-46), Р-реферат (1-22), РЗ- расчетное задание (1-6) КР -контрольная работа (1-2) ИП- индивидуальный проект ЭВ- экзаменационные вопросы (1-34)
Н - анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты бизнес-анализа необходимые для управления рисками	Демонстрирует навыки использования методики бизнес-анализа, позволяющей измерять и исследовать риски организации и умело использует при выполнении расчетных заданий, подготовке проекта. Применяет современные информационно-коммуникационные технологии и глобальные информационные ресурсы	Делает краткие выводы; формулирует ясные выводы и рекомендации в соответствии с поставленными задачами	РЗ- расчетное задание (1-6) ИП- индивидуальный проект ЭВ- экзаменационные вопросы (1-34)
ПК-9: Способен на основе типовых методик и/или техник бизнес-анализа, анализа документов рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность организации			
З- методики бизнес-анализа и анализа документов для общей оценки деятельности организации в целях использования полученных сведений для принятия управленческих решений	Способен организовать поиск и сбор необходимой информации, раскрывающей экономические процессы и явления, необходимые для оценки уровня риска и возможностей его минимизации	Широта, охват и подробность ответов на вопросы при подготовке к коллоквиуму, контрольному или расчетному заданию, объем выполненных расчетных заданий (в полном, не полном объеме,	К-коллоквиум (вопросы 1-46), Т – тест (задание (1-30) Р-реферат (темы 1-22) КР-контрольная работа (вариант 1-2)

		правильности написания выводов по результатам расчетов)	ЭВ- экзаменационные вопросы (1-34)
У- формулировать аналитические выводы, проводить мониторинг экономических показателей, выявлять и оценивать тенденции их изменения	Подчеркивает умение провести отбор тех показателей, которые наиболее полно отразят особенности деятельности предприятия в условиях риска, правильности их расчета и интерпретации в ходе выполнения расчётных заданий, мониторинге показателей и их изменении при подготовке проекта	Соответствие представленной в ответах информации, материалам лекций и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; умение использовать ее для решения расчетных заданий; подготовке реферата и проекта, умение пользоваться дополнительной литературой	К-коллоквиум Р-реферат (темы 1-22), РЗ- расчетное задание (задание 1-6) КЗ -контрольная работа (вариант1-2) ИП- индивидуальный проект ЭВ- экзаменационные вопросы (1-34)
Н - владеть навыками принятия стратегических решений в области предпринимательской деятельности в условиях риска, разработки мероприятий по недопущению и/или минимизации последствий риска	Демонстрирует навыки использования методики бизнес-анализа, позволяющей измерять и исследовать предпринимательские риски, влияющие на деятельность организации и умело использует при выполнении расчетных заданий. Применяет современные информационно-коммуникационные технологии и глобальные информационные ресурсы при подготовке проекта	Широта, охват и подробность ответов на вопросы при подготовке к контрольному или расчетному заданию. Соответствует ли подготовка проекта методическим рекомендациям; какова аргументированность высказывания и обоснованность личного мнения по исследуемой проблеме.	РЗ- расчетное задание (задание 1-6) ИП- индивидуальный проект ЭВ- экзаменационные вопросы (1-34)

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## 2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Вопросы к экзамену

1. Признаки предпринимательской деятельности.
2. Содержание предпринимательской деятельности.
3. Формы предпринимательства.
4. Внутрифирменное предпринимательство.
5. Культура предпринимательства.
6. Сущность предпринимательского риска.
7. Классификация предпринимательских рисков.
8. Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска.
9. Управление рисками и их нейтрализация
10. Безрисковая область.

11. Область допустимого риска.
12. Область кризиса.
13. Область катастрофы.
14. Качественные методы анализа предпринимательского риска.
15. Количественные методы анализа предпринимательского риска
16. Что такое риск и неопределенность?
17. В чем суть классической теории риска?
18. Чем суть неоклассической теории риска?
19. Чем отличие чистых рисков от спекулятивных?
20. Что такое допустимый риск?
21. Перечислите случайные и иерархические риски, в чем их отличия?
22. Внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень риска.
23. В чем отличие предпринимательских рисков от иных их видов
24. Основные факторы макросреды, влияющие на уровень риска
25. Какие элементы составляют микросреду с точки зрения менеджера и финансиста?
26. Основные этапы анализа риска.
27. Каковы основные требования к информации при анализе рисков? Что такое фиксация рисков?
28. В чем суть сценарного подхода к анализу рисков?
29. Миссия-цели-стратегия организации
30. Четыре основные причины по которым организации терпят провалы
31. Модель «ABCD» как методический инструмент, позволяющий оценить степень сбалансированности развития организации
32. В чем отличие коммерческих рисков от некоммерческих?
33. Какие риски относятся к политическим? Дайте их классификацию.
34. Охарактеризуйте транспортные риски, раскройте их сущность.

**Критерии оценивания:**

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

Количество вопросов в экзаменационном задании – 3, два теоретических вопроса из представленного перечня вопросов и задание из подраздела «расчетные задания».

Каждый вопрос 0-25 балла:

20-25 балла выставляется, если ответ на предложенный вопрос дан в полном объеме, студент демонстрирует наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, в случае изложения ответов с отдельными ошибками, уверенно исправляет после дополнительных вопросов; правильные действия по применению знаний на практике, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

10-19 балл выставляется, если ответ на предложенный вопрос дан частично, требуется незначительное дополнение данного ответа

0-9 баллов выставляется, если не дан ответ на предложенный вопрос

Практическое задание оценивается -50 баллов:

50-40 баллов выставляется студенту если задание выполнено правильно, выводы развернутые, грамотные, экономически обоснованные, расчеты произведены верно, аналитические таблицы грамотно и аккуратно составлены:

39-25 балла выставляется студенту если задание выполнено правильно, выводы достаточно полные, экономически обоснованные, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, расчеты произведены верно, таблицы грамотно и аккуратно составлены

24-10 балла - выставляется студенту если задание выполнено не полностью, выводы не достаточно полные, содержат отдельные ошибки, но уверенно исправляются после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике правильно выполненные расчеты, таблицы составлены верно.

9-5 балла - выставляется студенту если задание выполнено частично или задания выполнены неправильно, имеют место ошибки, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять

знания на практике. Выводы отсутствуют или изложены экономически некорректно. В ходе дополнительных вопросов студент демонстрирует неуверенность и неточность ответов.

4-1 балл выставляется студенту если задание выполнено частично или задания выполнены неправильно, имеют место ошибки, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике. Выводы отсутствуют или изложены экономически некорректно. В ходе дополнительных вопросов студент демонстрирует незнание ответов.

- 0 балл выставляется если аналитические расчеты выполнены с ошибками, таблицы составлены с существенными ошибками. В ходе дополнительных вопросов студент демонстрирует незнание ответов.

### **Вопросы для коллоквиума**

1. Признаки предпринимательской деятельности.
2. Содержание предпринимательской деятельности.
3. Формы предпринимательства.
4. Внутрифирменное предпринимательство.
5. Культура предпринимательства.
6. Сущность предпринимательского риска.
7. Классификация предпринимательских рисков.
8. Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска.
9. Управление рисками и их нейтрализация
10. Безрисковая область.
11. Область допустимого риска.
12. Область кризиса.
13. Область катастрофы.
14. Качественные методы анализа предпринимательского риска.
15. Количественные методы анализа предпринимательского риска
16. Что такое риск и неопределенность?
17. В чем суть классической теории риска?
18. Чем суть неоклассической теории риска?
19. Чем отличие чистых рисков от спекулятивных?
20. Что такое допустимый риск?
21. Перечислите случайные и иерархические риски, в чем их отличия?
22. Внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень риска.
23. В чем отличие предпринимательских рисков от иных их видов
24. Основные факторы макросреды, влияющие на уровень риска
25. Какие элементы составляют микросреду с точки зрения менеджера и финансиста?
26. Основные этапы анализа риска.
27. Каковы основные требования к информации при анализе рисков? Что такое фиксация рисков?
28. В чем суть сценарного подхода к анализу рисков?
29. Миссия-цели-стратегия организации
30. Четыре основные причины по которым организации терпят провалы
31. Модель «ABCD» как методический инструмент, позволяющий оценить степень сбалансированности развития организации
32. В чем отличие коммерческих рисков от некоммерческих?
33. Какие риски относятся к политическим? Дайте их классификацию.
34. Охарактеризуйте транспортные риски, раскройте их сущность.
35. Что такое метод Монте Карло?
36. Каковы методы минимизации убытков при транспортировке застрахованных грузов?
37. Как оценивается риск утраты или повреждения имущества в результате аварийной ситуации?
38. Охарактеризуйте производственные риски. Как обеспечивается промышленная безопасность производства?
39. Назовите методы организации и управления производственным риском.
40. Как осуществляется процесс управления риском в промышленности?

- 41..Перечислите области возникновения инвестиционных рисков.  
42..Назовите методы анализа кредитного риска.  
43.В чем суть понятия «удержание риска»? Основные способы снижения риск  
.44.Что такое хеджирование?  
45.Что такое фондовое и нефондовое страхование? Что такое самострахование?  
46. Перечислите основные элементы алгоритма процесса организации страхования предпринимательских рисков

**Критерии оценивания: максимально 10 баллов**

для каждого вопроса:

2 балла выставляется, если ответ на предложенный вопрос дан в полном объеме, студент демонстрирует наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, в случае изложения ответов с отдельными ошибками, уверенно исправляет после дополнительных вопросов; правильные действия по применению знаний на практике, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

1 балл выставляется, если ответ на предложенный вопрос дан частично, требуется незначительное дополнение данного ответа

0 баллов выставляется, если не дан ответ на предложенный вопрос

**ТЕСТ:**

1. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2. VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

3. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) все вышеперечисленные ответы верны;
- е) все вышеперечисленные ответы не верны.

4. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

5. Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

6. На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

7. Валютный риск связан с:

- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

8. Инфляционный риск – это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

9. Системный риск – это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

10. Деловой риск – это:

- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
- б) риск провала коммерческого проекта;
- в) риск разрушения деловых отношений;
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

11. Инновационный риск – это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

12. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

- а) изменение конъюнктуры рынка;
- б) усиление конкуренции;
- в) форс-мажор;
- г) амортизация производственного оборудования.

13. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

14. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

15. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

16. Критерий пессимизма характеризуется выбором:

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

17. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

18. Первая точка кривой рисков определяет:

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

19. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
- б) вероятности нежелательного исхода;
- в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

20. Показатель допустимого риска не должен:

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

21. Экспертный метод может быть реализован:

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

22. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

- а) типу предприятия;
- б) подбору экспертов;
- в) величине предприятия.

23. Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:

- а) математическое построение вариантов решений;
- б) программное графическое построение вариантов решений;
- в) графическое построение вариантов решений.

24. При использовании метода аналогий применяются:

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
- в) анонимность и управляемая обратная связь.

25. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

26. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

27. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

28. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

29. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

30. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

### **Критерии оценивания: максимально 10 баллов**

10 баллов выставляется, если на 30 вопросов теста даны правильные ответы.

9 баллов выставляется, если на 27 вопросов теста даны правильные ответы.

8 баллов выставляется, если на 24 вопроса теста даны правильные ответы.

7 баллов выставляется, если на 21 вопросов теста даны правильные ответы.

6 баллов выставляется, если на 18 вопросов теста даны правильные ответы.

5 баллов выставляется, если на 15 вопросов теста даны правильные ответы.

4 балла выставляется, если менее, чем на 12 вопросов теста даны правильные ответы.

3 баллов выставляется, если на 9 вопросов теста даны правильные ответы.

2 балла выставляется, если менее чем на 6 вопросов теста даны верные ответы

1 балл выставляется, если менее чем на 3 вопросов теста даны верные ответы

0 баллов выставляется, если на все вопросы теста даны неверные ответы

### **РАСЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ**

Задание 1.

Среди клиентов коммерческого банка имеется 5 должников, утративших в силу ряда обстоятельств свою платежеспособность и более года не возвращающих взятые у банка краткосрочные ссуды. Среднее значение отношения оборотных активов к краткосрочной задолженности, именуемое коэффициентом текущей ликвидности (КТЛ), исчисленное по бухгалтерским балансам за ряд отчетных периодов, составило у них соответственно: 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6. Платежеспособным предприятием, у которого не возникает проблем с погашением долгов, принято считать такое, у

которого КТЛ находится на уровне не ниже 2. Используя лемму Маркова, исчислите вероятности того, упомянутые должники не смогут довести свой КТЛ до 2 и, очевидно, не вернут свои долги банку.

### Задание 2.

Коммерческий банк ведет статистику просрочки и невозврата ссуд, согласно которой достаточная гарантия платежеспособности имеется только у тех клиентов, где КТЛ оказывается на уровне не менее 2.5. Это объясняется тем, что банк ведет дела с клиентами, активы которых не всегда бывают достаточно высокого качества. Активы этих клиентов не всегда можно быстро и без потерь продать, чтобы погасить за вырученные от этой продажи средства долги. Поэтому нормативное двукратное превышение активов над долгами в данном случае оказывается недостаточным. Уточните с учетом вышесказанного вероятности потерь банка на операциях с упомянутыми в предыдущей задаче клиентами.

### Задание 3

#### Метод экспертных оценок рисков

Цель: изучение сущности метода экспертных оценок рисков и его особенностей.

Задание Необходимо определить степень согласованности мнения экспертов, результаты ранжирования которыми видов риска приведены в таблице

Для определения степени согласованности используется специальная мера – коэффициент конкордации Кендалла (от лат. concordare – привести в соответствие, упорядочить).

Таблица 1

Номер видов риска	Оценка экспертов					Сумма рангов	Отклонение от среднего	Квадрат отклонения
	1	2	3	4	5			
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								

Согласованность мнения экспертов можно оценивать по величине коэффициента конкордации:

$$W = 12 \times S / m^2 \times (n^3 - n),$$

где  $S$  – сумма квадратов отклонений всех оценок рангов каждого объекта экспертизы от среднего значения;

$n$  – число объектов экспертизы;

$m$  – число экспертов.

Коэффициент конкордации изменяется в диапазоне  $0 < W < 1$ , причем 0 – полная несогласованность, 1 – полное единодушие.

Таблица 2.- Характеристика рисков в деятельности предприятия

Вид риска	Отрицательное влияние на ожидаемую прибыль от продаж


Таблица 3 - Характеристика рисков в деятельности предприятия

Вид и сущность риска	Причины риска	Факторы риска	Методы снижения риска

Таблица 4 –Вероятная характеристика рисков в деятельности предприятия

Вид и сущность риска	Причины риска	Факторы риска	Методы снижения риска
1	2	3	4
<p>Риск недополучения исходных материалов из-за срыва заключенных договоров о поставке. Следствием является снижение эффективности использования имеющихся ресурсов, уровня рентабельности предприятия. Риск полной нереализации профильной технологии из-за невозможности заключения договоров на поставку необходимых в данной технологии исходных продуктов</p>	<p>– возникновение у поставщиков непредвиденной ситуации, приводящей к невозможности производства необходимой для предприятия продукции, выполнение условий договора;</p> <p>– принятие поставщиком решения о разрыве договора или об изменении его условий (сроков, цен, объемов);</p> <p>- отказ традиционных и потенциальных поставщиков от заключения договоров, неприемлемые для предприятия их условия;</p> <p>– чрезмерная концентрация предприятия на ограниченном наборе профильных технологий;</p>	<p>– нестабильность социально-экономической ситуации;</p> <p>– необязательность выполнения договоров;</p> <p>– неравномерность валютных курсов рубля;</p> <p>– рост цен в отдельных отраслях и регионах;</p> <p>– недостаточность резервных средств для компенсации повышения цен поставщиком;</p> <p>– нестабильность общей социально-экономической ситуации;</p> <p>– широкое распространение стратегий достижения максимальной прибыли в минимальные сроки</p>	<p>– диверсификация поставщиков,</p> <p>– разработка системы функционирования предприятия в условиях поиска поставщиков;</p> <p>– создание финансовых резервов и «горячих» кредитных линий;</p> <p>– прогнозирование отраслевой динамики цен;</p> <p>– привлечение поставщиков путем заключения договоров участия в прибылях</p> <p>– вертикальная интеграция «вниз» и объединение отдельных функций управления;</p> <p>–заблаговременная подготовка кредитных линий на случай необходимости предоплаты;</p> <p>– расширение и под-держание</p>

	– диверсификация производства, структуры поставщиков; – переход традиционных поставщиков на выпуск иной продукции		личных контактов с поставщиками
--	--	--	---------------------------------

#### Задание 4

Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

#### Задание 5

Годовая потребность организации в производимых ею полуфабрикатах равна 8000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов:

Переменные затраты сырья на единицу -5 руб.;

Переменные затраты труда на 1 – 4 руб.;

Переменные накладные расходы на 1- 4 руб.;

Постоянные накладные расходы -52000 руб.

Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 10 руб за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%.

#### Задание 6

Необходимо рассчитать два варианта финансирования проекта: из собственных средств (вариант 1) и с использованием собственного и заемного капитала (вариант 2). Определить уровень рентабельности активов ROA, рентабельность собственного капитала, эффект финансового рычага.

Таблица – Действие финансового рычага

Показатели	Вариант 1	Вариант 2
Вложенный капитал	5400 тыс. руб.	5400 тыс. руб.
Структура капитала:		
собственный капитал	5400 тыс. руб.	2000 тыс. руб.
заемный капитал	нет	3400 тыс. руб.
Чистая прибыль за период	250 тыс. руб.	250 тыс. руб.
Рентабельность капитала (активов) ROA		
Плата за заемный капитал ( $r = 15\%$ )		
Рентабельность собственного капитала ROE		

**Критерии оценивания:** каждое задание оценивается в 5 баллов, максимально 30 баллов.

- 5 балла выставляется студенту если все задания выполнены правильно, выводы развернутые, грамотные, экономически обоснованные, расчеты произведены верно, аналитические таблицы грамотно и аккуратно составлены:

- 4 балла выставляется студенту если все задания выполненные правильно, выводы достаточно полные, экономически обоснованные, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, расчеты произведены верно, таблицы грамотно и аккуратно составлены
- 3 балла - выставляется студенту если задания выполнены не полностью, выводы не достаточно полные, содержат отдельные ошибки, но уверенно исправляются после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике правильно выполненные расчеты, таблицы составлены верно.
- 2 балла - выставляется студенту если задание выполнено частично или задания выполнены неправильно, имеют место ошибки, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике. Выводы отсутствуют или изложены экономически некорректно. В ходе дополнительных вопросов студент демонстрирует неуверенность и неточность ответов.
- 1 балл выставляется студенту если задание выполнено частично или задания выполнены неправильно, имеют место ошибки, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике. Выводы отсутствуют или изложены экономически некорректно. В ходе дополнительных вопросов студент демонстрирует незнание ответов.
- 0 балл выставляется если аналитические расчеты выполнены с ошибками, таблицы составлены с существенными ошибками. В ходе дополнительных вопросов студент демонстрирует незнание ответов.

## **Контрольная работа Вариант 1**

### **Задание 1**

Одним из методов оценки риска, основанных на анализе бухгалтерской отчетности, является анализ целесообразности запасов, ориентированный на идентификацию потенциальных зон риска.

С этой целью следует рассчитать три показателя финансовой устойчивости, позволяющих определить степень риска финансовых средств:

- излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов ( $\pm E_c$ );
- излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов ( $\pm E_t$ );
- излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов ( $\pm E_{\Sigma}$ ). Балансовая модель для оценки устойчивости финансового состояния хозяйствующего субъекта при этом имеет вид:

$$F + O_a = I_c + Z_k,$$

где F – внеоборотные активы,

O<sub>a</sub> – оборотные активы,

I<sub>c</sub> – капитал и резервы,

Z<sub>k</sub> – долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Для анализа средств, подвергаемых риску, общее финансовое состояние хозяйствующего субъекта делится на пять ситуаций:

- абсолютной устойчивости, в которой существует оптимальная величина запасов, соответствует безрисковой ситуации;
- нормальной устойчивости – соответствует области минимального риска, когда имеется нормальная величина запасов;
- неустойчивого состояния – соответствует области повышенного риска, когда имеется нормальная величина запасов;
- критического состояния – соответствует области критического риска, когда присутствует низкий спрос на продукцию и услуги;
- кризисного состояния – соответствует области недопустимого риска, когда имеются излишние производственные мощности, а хозяйствующий субъект находится на грани банкротства.

Расчет трех показателей финансовой устойчивости позволяет определить для каждой финансовой ситуации степень устойчивости

### **Задание 2**

Вариантом экономической оценки риска на основе анализа финансового состояния является анализ безубыточности. Точка безубыточности – это объем продаж, при котором предприятие покрывает все понесенные издержки, но не получит прибыли, то есть будет выполняться равенство:

По исходным данным таблицы необходимо рассчитать точку безубыточного производства для двух хозяйствующих субъектов.

Таблица – Расчет точки безубыточности производства

Показатель	Организация 1	Организация 2
Объем производства и реализации, тыс. шт.	400	100
Цена единицы продукции, руб.	12	12
Выручка от реализации, тыс. руб.	4200	4200
Постоянные затраты, тыс. руб.	400	300
Переменные затраты, тыс. руб.	300	400
Маржинальная прибыль, тыс. руб.	3900	3800
Переменные затраты на единицу продукции, руб.	0,75	4
Доля переменных затрат в выручке от реализации, доли ед.		
Доля маржинальной прибыли в выручке от реализации, доли ед.		
Безубыточный объем продаж, шт.		
Безубыточный объем продаж, руб.		
Запас финансовой прочности, %		
Запас финансовой прочности, руб.		

При операционном анализе возникает еще одно понятие – запас финансовой прочности. Он показывает разницу между фактическим (или планируемым) объемом реализации и объемом продаж в точке безубыточности.

### Вариант 2

#### Задание 1

1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

#### Задание 2

Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица- Характеристики финансовых инструментов

Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %
	А	Б	
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая	9	7	25
2.2. наиболее вероятная	11	12	60
2.3. оптимистическая	14	15	15

**Критерии оценивания:**



1	Банковский сектор									
2	Производственный сектор									
3	Торговый сектор									
4	Общественное питание									
5	И так далее									

### Критерии оценивания : Максимально 30 баллов

30-24 баллов - изложенный творческий материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний по подготовленному вопросу, в том числе обширные знания в целом по дисциплине; грамотное и логически стройное изложение материала в проекте, широкое использование не только основной, но и дополнительной литературы;

23-15 балла - изложенный материал верен, наличие полных знаний в объеме пройденной программы по подготовленному вопросу; грамотное и логически стройное изложение материала в проекте, широкое использование основной литературы;

- 14-7 балла – изложенный материал верен, наличие твердых знаний в объеме пройденной программы по подготовленному вопросу; изложение материала в проекте с отдельными ошибками, удовлетворительное использование основной литературы;

- 6-0 баллов – проект не связан с выбранной темой, наличие грубых ошибок, непонимание сущности излагаемого вопроса.

### ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ :

- 1.Нормативное регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации
- 2.Предпринимательство и его место в экономике страны
- 3.Классификация предпринимательской деятельности
4. Типология предпринимательской деятельности
- 5.Предпринимательская среда как система отношений
6. Особенности антрепренерства на различных стадиях жизнедеятельности предприятия предпринимательского типа
- 7.Характеристика предпринимательской деятельности
- 8.Классификация затрат предприятия
- 9.Операционный рычаг. Принципы операционного анализа
- 10.Расчет порога рентабельности и «запаса финансовой прочности» предприятия
- 11.Взаимодействие финансового и операционного рычага и оценка совокупного риска, связанного с деятельностью предприятия
- 12.Углубленный операционный анализ
- 13.Способы соизмерения разновременных затрат, результатов и эффектов. Оценка инвестиционных рисков.
- 14.Источники финансового обеспечения: диверсификационный подход
- 15.Критерии степени финансового риска
- 16.Способы снижения финансового риска
- 17.Условия осуществления и цели ценовой дискриминации
- 18.Рациональная заемная политика
- 19.Эффект финансового рычага. Финансовый риск
- 20.Предпринимательский риск. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием
- 21.Дивидендная политика и политика развития производства
- 22.Финансовый риск как объект управления

Максимальное время выступления: до 7 мин.

**Критерии оценивания: максимально количество баллов 10, каждый реферат оценивается в 5 баллов**

5 баллов– выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована ее актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью,

выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

**4 балла** – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата;

имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы даны неполные ответы.

**3 балла**– имеются существенные отступления от требований к реферату. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; отсутствует вывод.

**2 балла**- имеются существенные отступления от требований к реферату. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; отсутствует вывод.

**1 балл**- имеются существенные отступления от требований к реферату. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; не получены ответы

**0 баллов** – тема реферата не раскрыта

### **3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 1 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена. Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 3, два теоретических вопроса и задание из раздела «расчетные задания». Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

**Методические указания по освоению дисциплины**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия;

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы анализа предпринимательского риска и приводятся практические примеры реализации методов экономического анализа, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки отбора и обоснования методов проведения экономического исследования, адекватных поставленным задачам и информационным ресурсам; проведения анализа предпринимательского риска с учетом внешних и внутренних факторов экономического развития; оценивания качества и полноты информационного обеспечения приоритетных направлений общественного развития с учетом специализации предприятия.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

**Реферат** студента является работой научно-исследовательского характера, выполняется студентами самостоятельно, и характеризует уровень теоретической подготовки и наличие навыков практической работы, используемых для решения конкретных практических задач по избранной специальности.

Написание реферата предполагает глубокое изучение обозначенной проблемы. Рабочей программой дисциплины предусмотрено выполнение студентом рефератов по темам.

Кроме того, как будущий экономист обучающийся должен быть готов выполнять следующие виды деятельности:

- систематизация, закрепление и расширение теоретических и практических знаний студентов по избранной специальности;
- развитие навыков ведения самостоятельной работы и применение различных методик исследования при решении определенных проблем и вопросов в бакалаврской работе;
- определение уровня теоретических и практических знаний студентов, а также умение применять их для решения конкретных практических задач экономики.

Реферат должен содержать информацию для выступления 5-7 минут.

Текст рефератов должен быть разделен на такие части, как Введение, основная часть, Заключение. Все листы работы (текстовые, табличные) должны быть выполнены с соблюдением следующих минимальных размеров полей: с левой стороны - 30 мм; правой - не менее 10 мм; сверху - и снизу - 20 мм, кегль 14, интервал 1,5.

Титульный лист выполняется на белой бумаге формата А 4.

Размеры полей титульного листа общеприняты.

Перенос слов на титульном листе не разрешается и точка в конце заголовков и названий не ставится.

В самом нижнем поле титульного листа по центру указывается место (город) выполнения работы и год ее завершения.

Ссылки в тексте на цитируемый материал из использованных источников можно давать по одному из двух допустимых вариантов: либо в подстрочном примечании в конце страницы, либо непосредственно в тексте после окончания цитаты путем выделения ее в тексте двумя косыми чертами или в круглых скобках.

К иллюстрациям относятся чертежи, схемы, графики, фотографии.

Располагать иллюстрации надо так, чтобы было удобно их рассматривать: или без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке.

Иллюстрации должны иметь наименование, которое помещается под рисунком. Номер иллюстрации помещается внизу и состоит из арабских цифр. При необходимости иллюстрации снабжают пояснительным текстом, в котором указывают справочные и пояснительные данные, в виде "Примечание", которое располагают после номера рисунка.

Цифровой материал, как правило, должен оформляться в виде таблиц. Каждая таблица должна иметь заголовок, который пишется после слова "Таблица". Название заголовка и слово "Таблица" начинают с прописной буквы, а остальные - строчные. Заголовок не подчеркивают. Перенос слов в заголовках не допускается.

Формулы располагаются симметрично тексту на отдельной строке. После формулы, ставится запятая и дается в последовательности записи формулы расшифровка значений символов и числовых коэффициентов со слова "где", которое помещается в подстрочном тексте на первой строке. После слова "где" двоеточие не ставится. В расшифровке указывается единица измерения, отделенная запятой от текста расшифровки. Значение каждого символа дается с новой строки.

Список использованных источников должен содержать перечень всех источников, которые использовались по выбранной теме реферата.

На основании собранного и обработанного материала оформляется презентация, которая сопровождает выступление.